Manuel d'utilisation

version 3.2

winVS software SA ● Alte Steinhauserstrasse 19 ● 6330 Cham
Tél. 041 747 04 04 ● Fax 041 747 04 05 ● support@winvs.ch ● www.winvs.ch

Table des matières

winVS care 2

Structure 2
1er pilier 2
Les données de salaire 2
Entrer les enregistrements CI à la main ... 2
Calculer 3
Calculer les enregistrements CI automatiquement ... 3
Méthode de calcul avec les extraits du CI 4
Méthode de calcul par la moyenne linéaire 4
Méthode de calcul par la moyenne manuelle ... 4
Calcul maximum ... 4
Extrapolation de revenu ... 4
Splitting ... 4
Bonifications pour tâches éducatives ... 4
2ème pilier 5
LAA 5
LAA - Base ... 5
LAA - complément ... 6
LPP 7
Base de caisse de pensions ... 7
Coordination ... 8
Plafond maladie AVS/LPP ... 8
Rente subsidiaire accident LAA/LPP ... 8
Calculatrice LPP ... 9
Base Complément ... 9
Plans de cadre ... 10
Droit au salaire / indemnité journalière 10
Maladie ... 11
Accident ... 12
3ème pilier 12
Incapacité de gain 13
Décès 13
Vieillesse 14
Analyse 14
Etablir une première analyse 15
Calculer à partir de ... 15
Etablir une nouvelle analyse ... 15
Imprimer les analyses ... 15
Analyse du partenaire 16
Généralités ... 16
Mutations futures ... 17
Prestations ... 17
Page de couverture ... 17
Entrée de textes individuels avec WordPad 17
Intégrer un autre logiciel d'application ... 17
Evaluations 18
Evaluations sous forme de chiffre 18
Aperçu global combiné ... 18
Aperçu à court terme ... 18
Aperçu à long terme ... 18
Le journal de calcul ... 18
Aperçu de prestations ... 18
Besoins de couverture ... 18
Plan d'épargne ... 18
Evaluations graphiques 19
Aperçu des risques ... 19
Perte de gain par accident ... 19
Perte de gain par maladie ... 19
Décès par maladie ... 19
Décès par accident ... 19
Plan de prévoyance vieillesse ... 19
Modèles Word - Excel 20
Aperçu prévoyance ... 20
Analyse en bref ... 20

winVS care

En cliquant une fois sur le bouton „prévoyance", vous obtenez la sélection des domaines à remplir dans ce module. Maintenant, vous pouvez entrer par un simple clic sur la souris les données nécessaires dans les répertoires respectifs du 1er, 2ème ou 3ème pilier.

Structure

L'analyse de la prévoyance est basée sur les données que vous avez entrées dans le module «personne». Les données appropriées pour la prévoyance sont collectées dans le module «prévoyance».

1er pilier

Les données de salaire

Le 1er pilier vous propose différents modèles de calcul pour pouvoir calculer les rentes du 1er pilier. Par la suite, nous vous décrivons les méthodes disponibles.

Entrer les enregistrements CI à la main

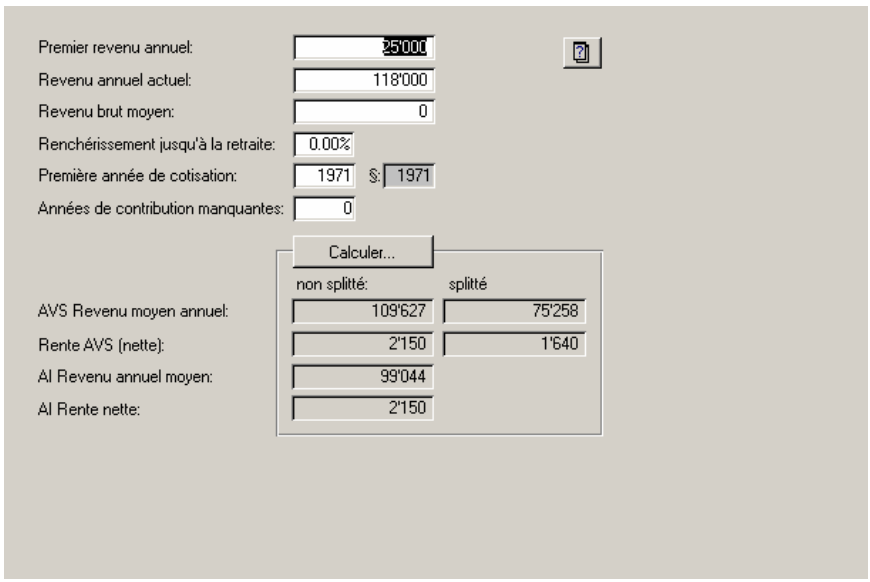
La méthode la plus précise consiste à demander les extraits CI à la caisse de compensation et à les inscrire dans le tableau respectif.
L'inscription se fait dans les champs prévus. Il est possible d'utiliser plusieurs lignes pour une et la même année s'il y a plusieurs entrées.

Les données du CI sont entrées à la main ou alors automatiquement produites par un calcul de moyenne linéaire par winVS care. Il va de soi que ses entrées peuvent être modifiées à tout moment, mais il sera nécessaire de réamorcer le calcul après chaque modification.

Année:	Revenu:	Splitting:	Bonifications d'éducation:	Bonifications pour tâches d'assistance:	Commentaire:
1971	25'000	25'000			
1972	27'818	27'818			
1973	30'636	30'636			
1974	33'455	33'455			
1975	36'273	36'273			
1976	39'091	39'091			
1977	41'909	41'909			
1978	44'727	34'744			
1979	47'545	36'123	19'350		
1980	50'364	37'502	19'350		
1981	53'182	38'881	19'350		
1982	56'000	40'260	19'350		
1983	58'818	41'639	19'350		
1984	61'636	43'018	19'350		
1985	64'455	44'397	19'350		
1986	67'273	45'776	19'350		
1987	70'091	47'155	19'350		
1988	72'909	48'535	19'350		
1989	75'727	49'914	19'350		
1990	78'545	51'293	19'350		
1991	81'364	52'672	19'350		
1992	84'182	54'051	19'350		
1993	87'000	55'430	19'350		
1994	89'818	56'809	19'350		
1995	92'636	58'188	19'350		
1996	95'455	59'567	19'350		
1997	98'273	60'946	19'350		
1998	101'091	62'325			
1999	103'909	63'705			
2000	106'727	65'084			
2001	109'545	66'463			
Total:	2'431'000	1'656'321	367'650	0	

Calculer

Calculer les enregistrements CI automatiquement


Premier revenu annuel: 25'000
Revenu annuel actuel: 118'000
Revenu brut moyen: 0
Renchérissement jusqu'à la retraite: 0.00%
Première année de cotisation: 1971 §: 1971
Années de contribution manquantes: 0
Calculer...
non splitté:
splitté
AVS Revenu moyen annuel: 109'627 75'258
Rente AVS (nette): 2'150 1'640
AI Revenu annuel moyen: 99'044
AI Rente nette: 2'150

L'écran prévu pour le calcul vous permet d'inscrire les données pour les différentes méthodes de calcul.

Premier revenue annuel	Salaire de base pour la méthode du calcul linéaire
Revenue annuel actuel	Salaire actuel, basé sur les données entrées dans le domaine „revenu»
revenu moyen	Pour le calcul direct basé sur cette moyenne
renchérissement jusqu'à la retraite	Facteur de renchérissement pour l'extrapolation du salaire actuel jusqu'à la retraite
années de cotisations manquantes	signalées automatiquement si elles sont déjà entrées dans le domaine „rente"

En plus, les informations sur le revenu annuel moyen sans splitting et avec splitting seront indiquées quand le calcul est terminé.

Méthode de calcul avec les extraits du CI

La routine de calcul avec les extraits du CI calcule les données à la base des inscriptions manuelles des extraits du CI.

Méthode de calcul par la moyenne linéaire

Le calcul de basé sur la moyenne linéaire se fait avec la moyenne linéaire entre le premier et le dernier salaire entrés. Les différentes entrées du CI sont produites automatiquement.

Méthode de calcul par la moyenne manuelle

La moyenne manuelle est calculée sur la base de l'entrée dans le champ „moyenne manuelle". Les différentes entrées du CI sont produites automatiquement.

Calcul maximum

La variante maximum calcule directement les valeurs maximales et elle en tient compte dans les analyses. Les différentes entrées du CI sont produits automatiquement.

Extrapolation de revenu

Quand un revenu moyen est défini, celui-ci servira de base pour le calcul du revenu moyen jusqu'à la retraite. Sinon, l'extrapolation se fait sur la base du revenu actuel.

Splitting

Toutes les variantes calculent le splitting automatiquement basé sur les données de l'état civil.

Bonifications pour tâches éducatives

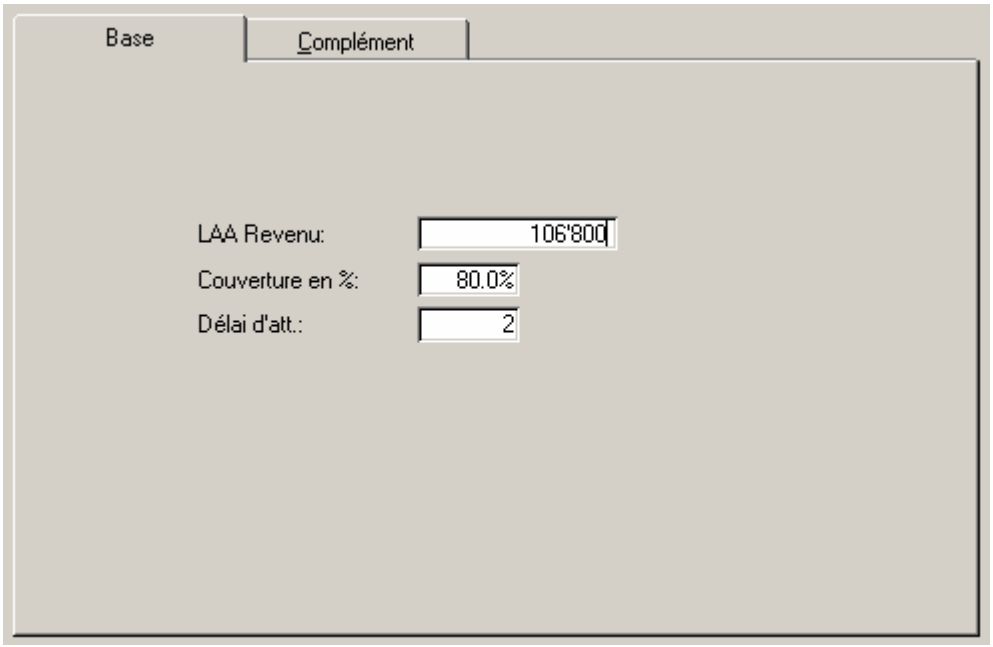
Les bonifications pour tâches éducatives sont calculées selon l'état civil et selon l'attribution de la garde des enfants. Dans toutes les variantes de calcul, les bonifications pour tâches éducatives sont produites par le logiciel.

2ème pilier

Les informations pour la LPP et la LAA sont divisées dans les domaines assurance de base et assurance complémentaire. Concrètement, des assurances complémentaires comme par exemple une assurance des cadres peuvent être entrées dans LPP comme complément.

LAA

LAA - Base



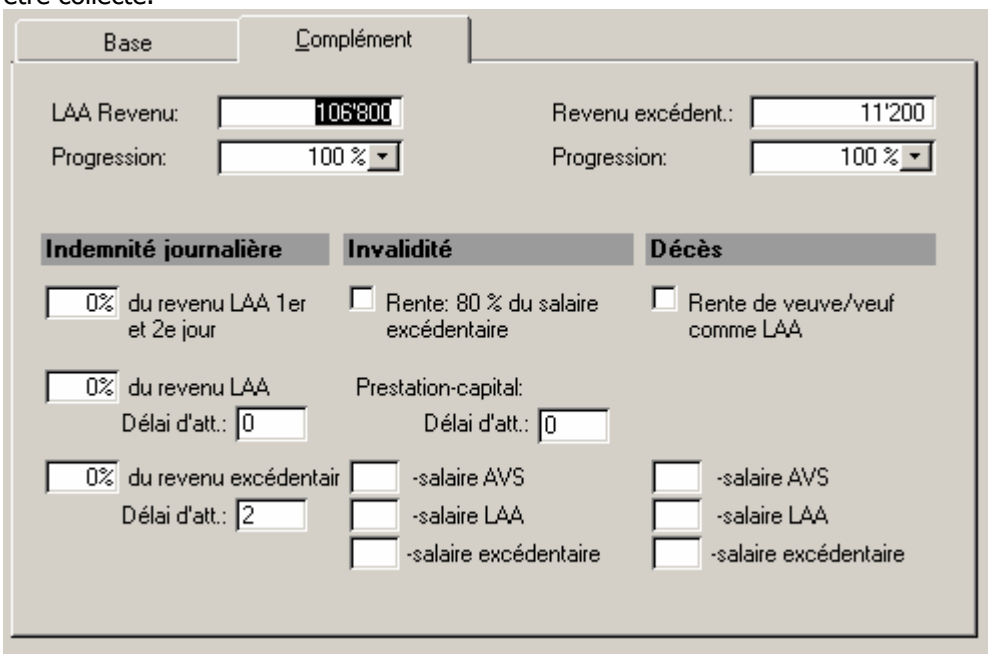
La base LAA est automatiquement produite en partant du statut de l'activité lucrative, soit «employé», «sans activité lucrative» ou «Indépendant».

Pour les employés, winVS care entre automatiquement 80% du salaire de base, avec un délai d'attente de deux jours. Pour les personnes exerçant une activité lucrative indépendante, ces entrées doivent être définies manuellement ou être concrètement collectées dans le domaine LAA – complément.

salaire LAA	Le salaire LAA est reporté automatiquement des données sur le salaire dans le domaine „revenu".
assuré	A cet endroit vous pouvez définir à quel pourcentage de salaire LAA est assuré.
délai d'attente	Le délai d'attente définit le début des prestations. Si vous employez par principe un autre délai d'attente, vous pouvez le modifier dans les options.

LAA - complément

Les données LAA – complément permettent uns saisie précise de la couverture d'assurance pour le secteur accidents. De même le salaire excédentaire peut être collecté.



salaire assuré LAA	Le salaire assuré LAA est reporté automatiquement des données sur le salaire dans le domaine «revenu».
progression	La progression sert à saisir le facteur de progression pour les indemnités versées en capital dans le cas d'une incapacité de gain.
salaire excéden-taire	Saisissez ici la partie du salaire qui excède le salaire LAA (maximum 106'000.00).
progression	La progression sert à saisir le facteur de progression pour les indemnités versées en capital dans le cas d'une incapacité de gain.

1. Indemnité journalière

Les informations de détail pour l'indemnité journalière LAA sont saisies dans les champs suivants:

% de salaire LAA	Prestations complémentaires pour le premier et le deuxième jour en pour cents du salaire de base.
% du salaire LAA	Prestations complémentaires pour la partie du salaire excédent la base (80%), avec indication du délai d'attente.
% du salaire ex-cédentaire	Prestations assurés en pour cents du salaire excéden-taire.

2. Incapacité de gain

Indique si une rente d'incapacité de gain à 80% du salaire excédentaire est comprise dans le complément LAA..
En plus, les capitaux de soudure peuvent être saisis avec l'indication: x fois le salaire AVS, salaire LAA ou salaire excédentaire.

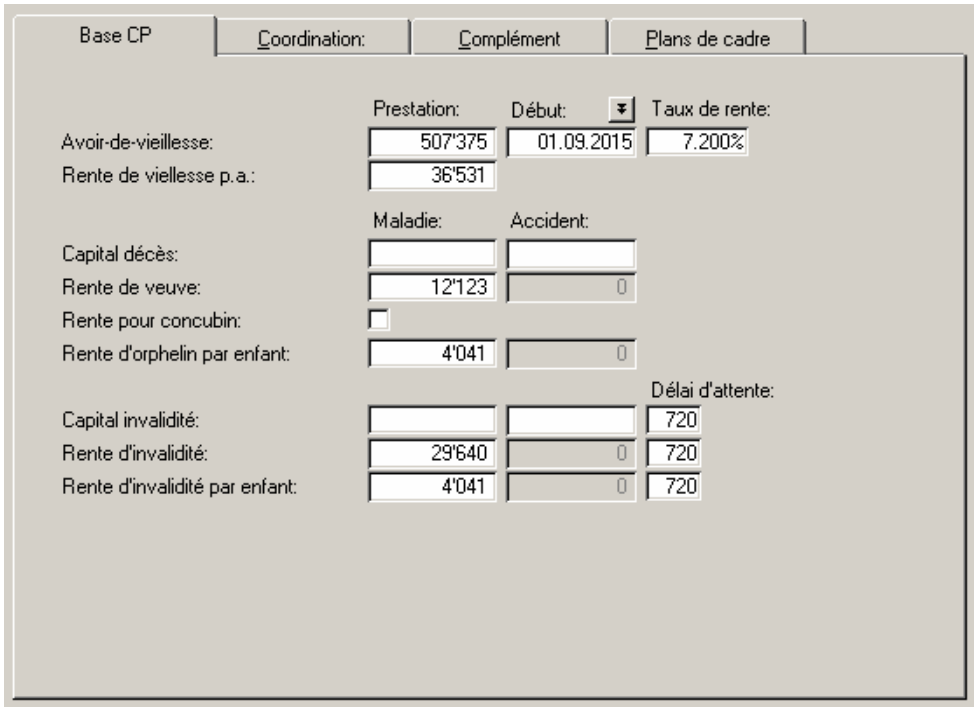
3. Décès

Indique si une rente de suivantes LAA existe.
En plus, les capitaux de soudure peuvent être saisis avec l'indication: x fois le salaire AVS, salaire LAA ou salaire excédentaire.

LPP

L'entrée LPP permet de saisir les données de base LPP ainsi que des données complémentaires comme par exemple une assurance des cadres etc. En général, les données sont transmises du certificat d'assurance et directement entrées dans le masque.

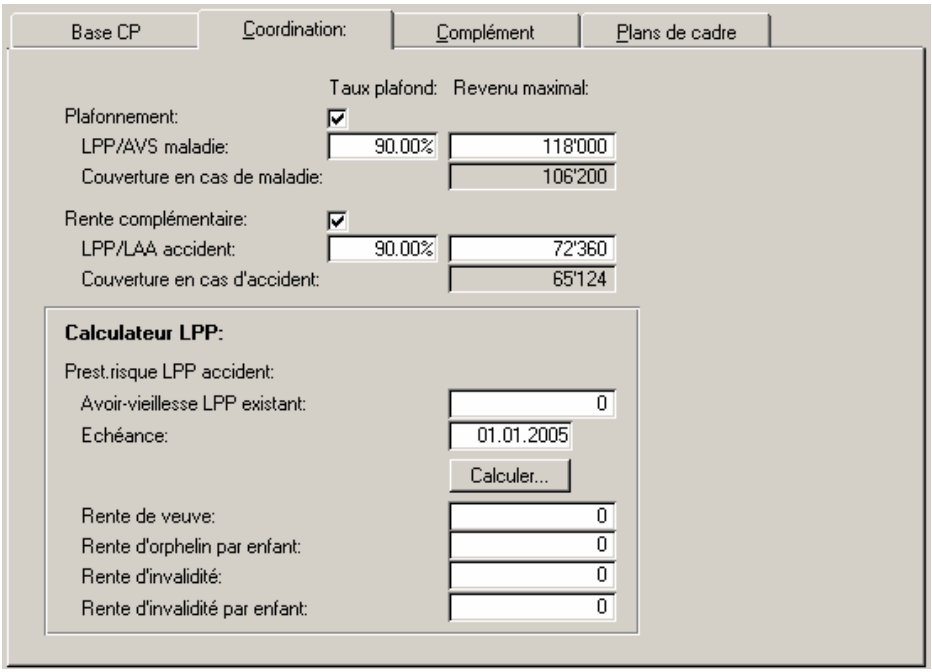
Base de caisse de pensions



Dans le masque LPP – base, on a prévu une séparation des entrées de prestations maladie et de prestations accident. Les chiffres doivent alors être entrés dans les colonnes respectives. Si la LPP comprend aussi des prestations d'accident, celles-ci peuvent être entrées si nécessaire. Les chiffres pour les prestations maladie et les prestations accident doivent être entrés séparément et sont aussi traités séparément.

capital de vieillesse	Le capital de vieillesse est automatiquement transformé en une rente de vieillesse au moyen du taux de rente, et vice – versa.
rente annuelle de vieillesse	Lors de l'entrée d'une rente, le capital aussi est calculé automatiquement au moyen du taux de rente.
début	La date du début est calculée une fois pour toutes au moyen de la date de naissance.
taux de rente	Par défaut, la valeur figurant dans les options est reportée.
délais d'attente	Les délais d'attente peuvent être modifiés, par exemple à 360 jours.

Coordination



Dans le masque LPP – coordination, vous pouvez déterminer si les prestations LPP sont à coordonner avec les prestations AVS - /LAA et si les prestations additionnées ne doivent pas dépasser le salaire maximal entré par vous.

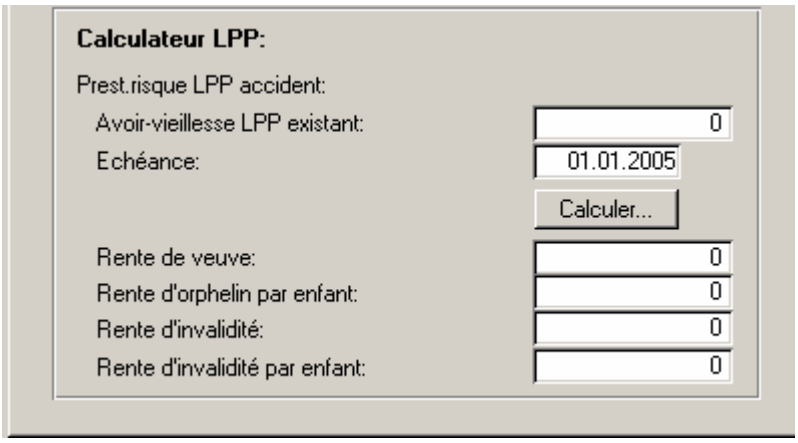
Plafond maladie AVS/LPP

Si vous activez l'indicateur «plafonnement», les prestations-risques LPP en cas de maladie seront additionnées avec les prestations AVS et plafonnées au montant indiqué à couverture en cas de maladie.

Rente subsidiaire accident LAA/LPP

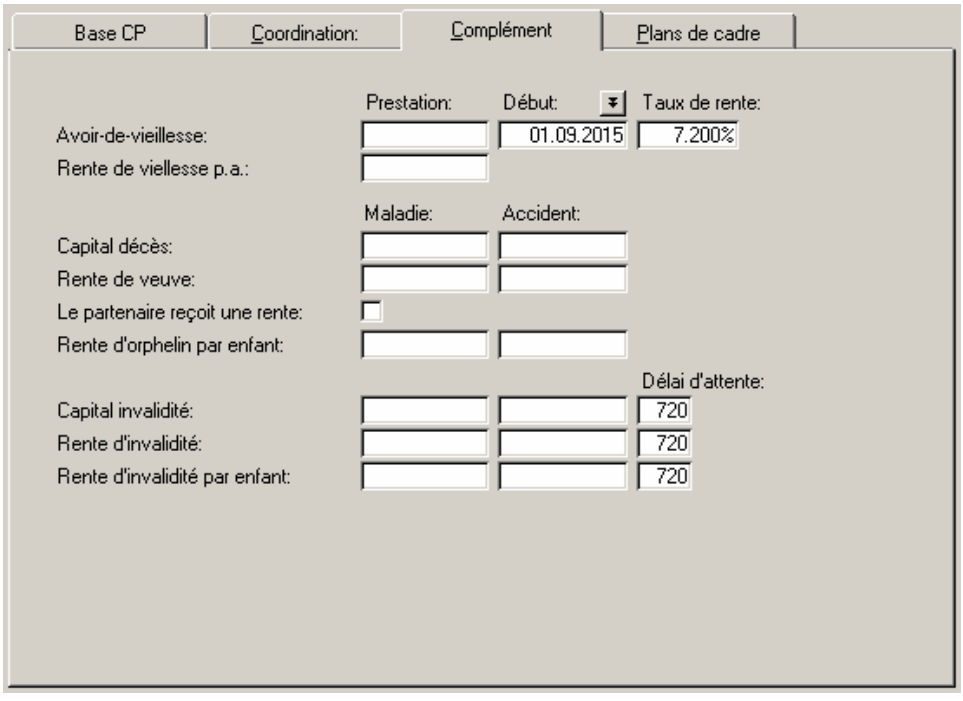
Si vous activez l'indicateur «rente subsidiaire», les prestations-risques LPP en cas d'accident sont calculées à titre subsidiaire en partant des prestations LAA jusqu'au salaire maximal entré. Ce qui veut dire que les prestations à la base de la LPP entrent en vigueur chaque fois que les prestations à la base de la LAA sont inférieures à la couverture en cas d'accident. Celles-ci seront additionnées et plafonnées au montant de la couverture en cas d'accident.

Calculatrice LPP



A l'arrière-plan, winVS care est connecté avec la calculatrice LPP. Ainsi, vous pouvez faire calculer directement les prestations-risques. Vous n'avez qu'à entrer l'avoir de vieillesse actuel. winVS care calcule les prestations-risques à la base des paramètres suivants: date de naissance, revenu, âge de retraite et avoir de vieillesse actuel.

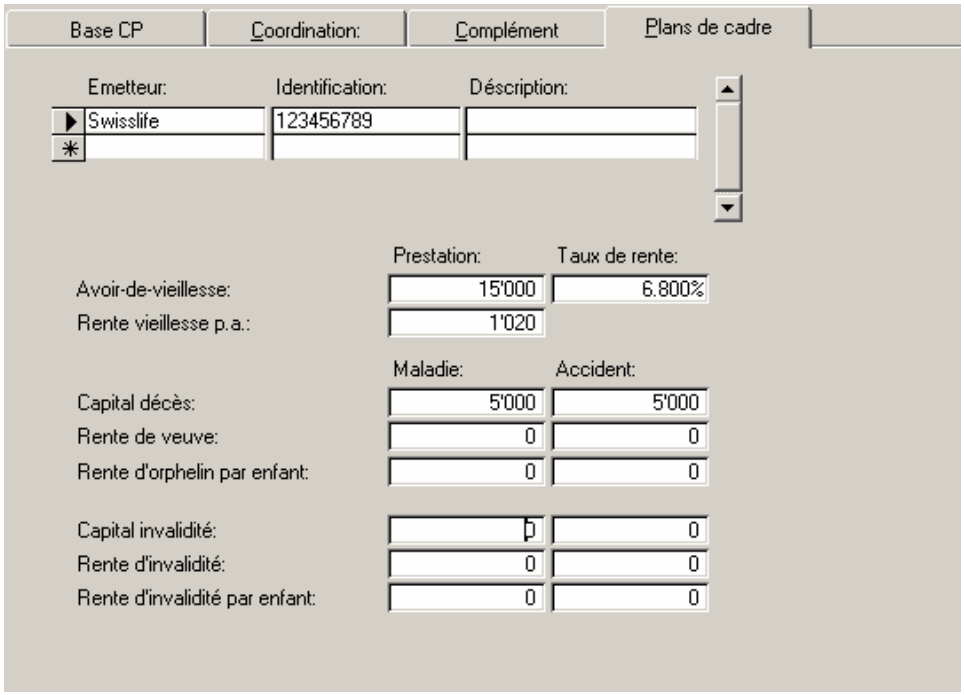
Base Complément



Les prestations complémentaires basées sur la LPP (provenant par exemple d'assurances des cadres) peuvent être reportées du certificat d'assurance de votre mandant dans le masque ci-dessus.
Au domaine complément aussi, une différenciation des prestations entre maladie et accident est possible. Utilisez les colonnes respectives pour les différentes prestations.
Dans le domaine «complément», on ne tient compte ni des restrictions légales ni de la coordination.

Si vous entrez sous le registre „plans de cadre" des plans (explication cf ci-dessous), les montants sont additionnez sous «complément». C'est-à-dire que vous effacez des plans de cadre vous devez aussi effacer le total sous le registre «complément», parce que le complément on peut aussi utiliser pour l'enregistrement seul.

Plans de cadre



Il ne faut pas additionner les montants différents plans de cadre, on peut enregistrer des plans séparés.

Le winVS care additionne automatiquement les prestations des plans différents de cadre sous le registre «complément». En ce cas vous ne devez pas entrer vos dates sous complément. Par conséquent les champs d'affichage sont barrés, si vous enregistrez des plans de cadre.

Si vous effacez des plans de cadre, vous devez aussi effacer le total sous le registre «complément», parce que le complément on peut aussi utiliser pour l'enregistrement seul.

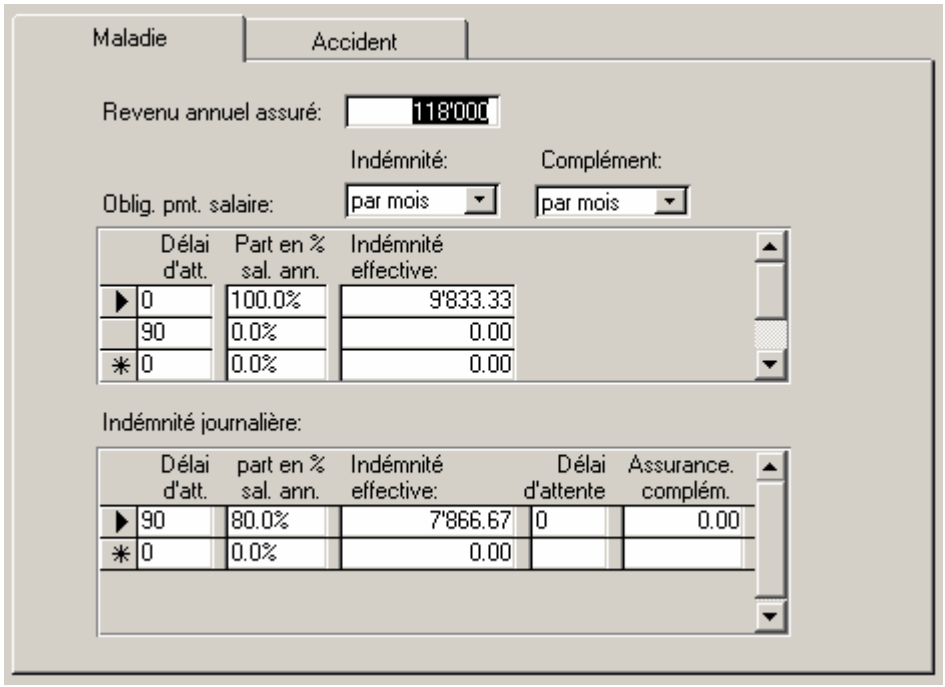
Droit au salaire / indemnité journalière

De même, le droit au salaire et les indemnités journalières peuvent être saisis dans le 2ème pilier. Les délais d'attente peuvent être définis individuellement, la différenciation entre maladie et accident est aussi possible.
Retenez que le délai d'attente à partir du jour ZERO doit aussi être saisi, si par exemple le droit au salaire s'étend sur les 90 premiers jours.

salaire annuel assuré	Est reporté automatiquement du revenu, mais peut être refrappé.
compensation	Par mois, par an ou par jour. Décrit si les prestations à saisir doivent être calculées par mois ou par an.
délai d'attente	Délai d'attente en nombre de jours.

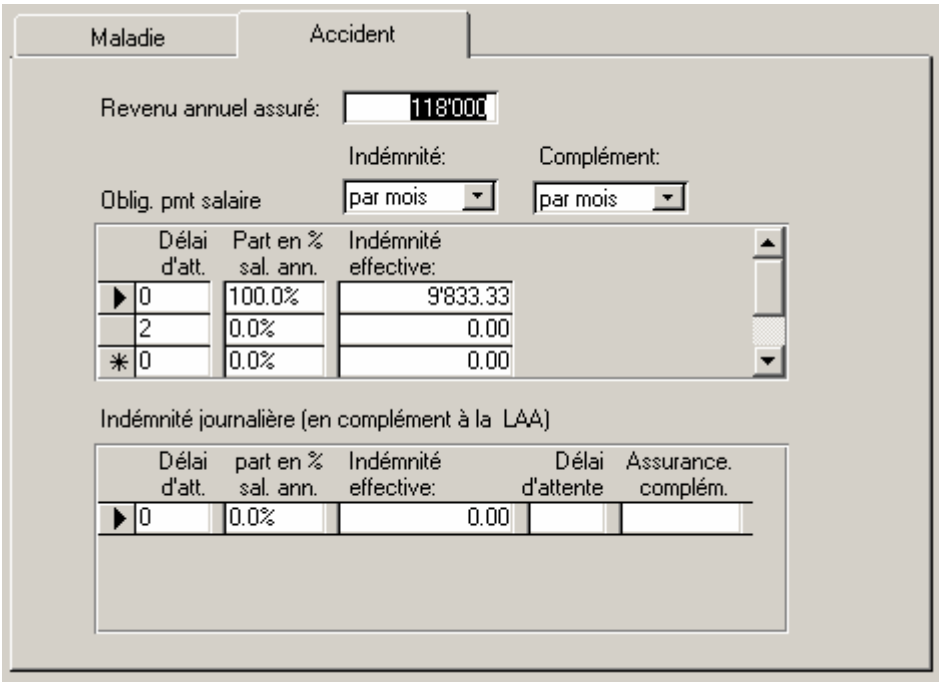
pourcentage du salaire annuel	Si la prestation annuelle représente un pourcentage du salaire annuel, vous ne saisissez ici que le pourcentage assuré.
compensation effective	Présente la compensation automatiquement calculée, celle-ci peut être refrappée manuellement.
délai d'attente	Délai d'attente pour compensations complémentaires.
assurance complémentaire	Possibilité d'entrer des assurances complémentaires.

Maladie



Par défaut, le logiciel met en cas de maladie un droit au salaire de 90 jours pour les employés, à titre d'exemple. Vous pouvez ajuster, agrandir ou effacer ce chiffre. Si vous entrez un chiffre dans la colonne «Pourcentage du salaire annuel», la prestation sera calculée à partir du salaire annuel assuré. Mais vous pouvez également saisir la compensation effective dans la colonne suivante.

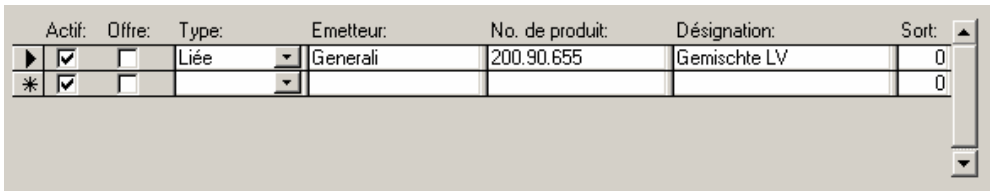
Accident



Par défaut, le logiciel met en cas d'accident un droit au salaire jusqu'au deuxième jour pour les employés, à titre d'exemple. Pour l'indemnité journalière, un délai d'attente de deux jours est également déjà entré. Vous pouvez ajuster, agrandir ou effacer ces chiffres. Si vous entrez un chiffre dans la colonne «Pourcentage du salaire annuel», la prestation sera calculée à partir du salaire assuré. Mais vous pouvez également saisir la compensation effective dans la colonne suivante.

3ème pilier

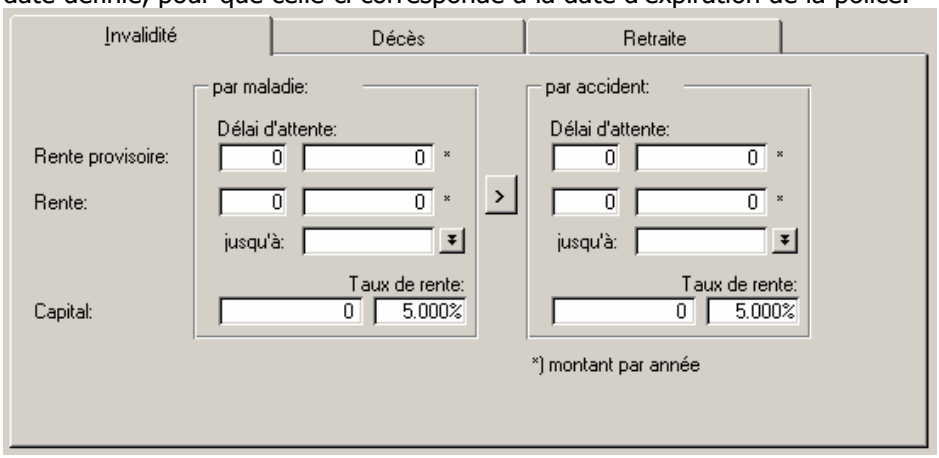
L'entrée des données pour le 3ème pilier peut être séparée en pilier 3 a (prévoyance liée) et pilier 3 b (prévoyance libre). Cette différenciation produira ses effets dans l'analyse, parce que dans les analyses de winVS care , une organisation respective est prévue.
Les lignes mentionnées peuvent être comparées à une police d'assurance. On saisit par exemple les coordonnés de la police, et dans les fenêtres spéciales seront saisies les prestations de la police.



Pour chaque entrée, vous pouvez saisir les données respectives aux domaines incapacité de gain, décès ou prévoyance vieillesse.

Incapacité de gain

Saisissez ici les données pour l'éventail des prestations en cas d'une incapacité de gain.
Pour les prestations provenant du 3ème pilier, il est possible d'indiquer une entrée de date «Jusqu'à …». Ainsi, une prestation peut être entrée jusqu'à une date définie, pour que celle-ci corresponde à la date d'expiration de la police.

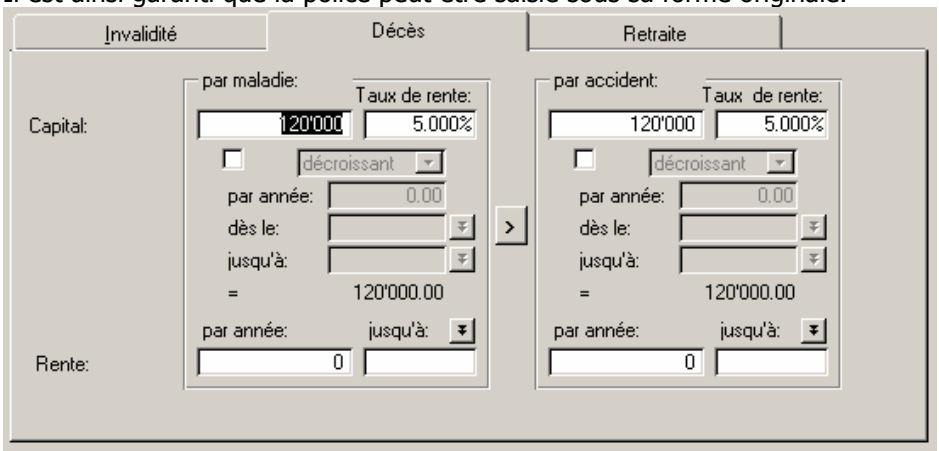


Il arrive souvent que les chiffres de prestations en cas de maladie soient identiques à ceux en cas d'accident. Pour ne pas vous obliger à entrer tous les chiffres deux fois, vous pouvez vous servir de la fonction copie qui reporte les chiffres en cas de maladie dans le domaine accident. Pour faire cela, cliquez sur le bouton «>».

Décès

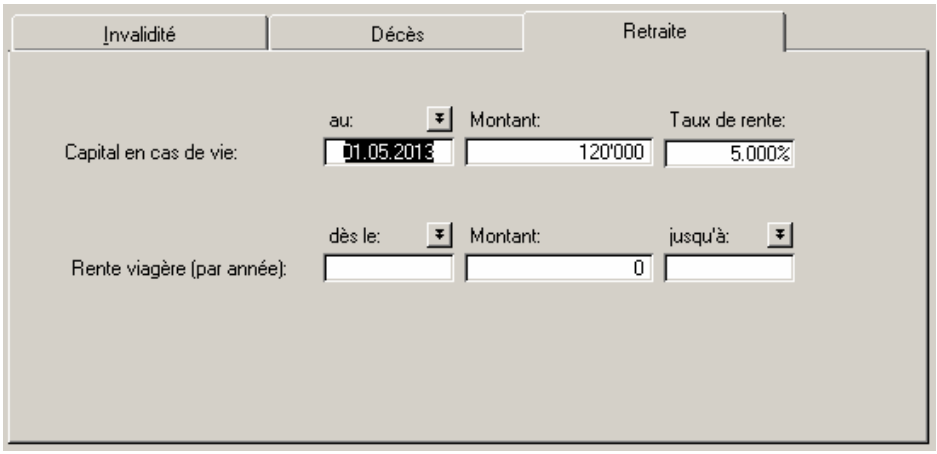
Saisissez ici les données pour les prestations en cas de décès.
Si vous entrez une police où le capital assuré diminue chaque année d'un montant défini, le logiciel calcule automatiquement le capital assuré actuel et en tient compte dans l'analyse.

Il est ainsi garanti que la police peut être saisie sous sa forme originale.

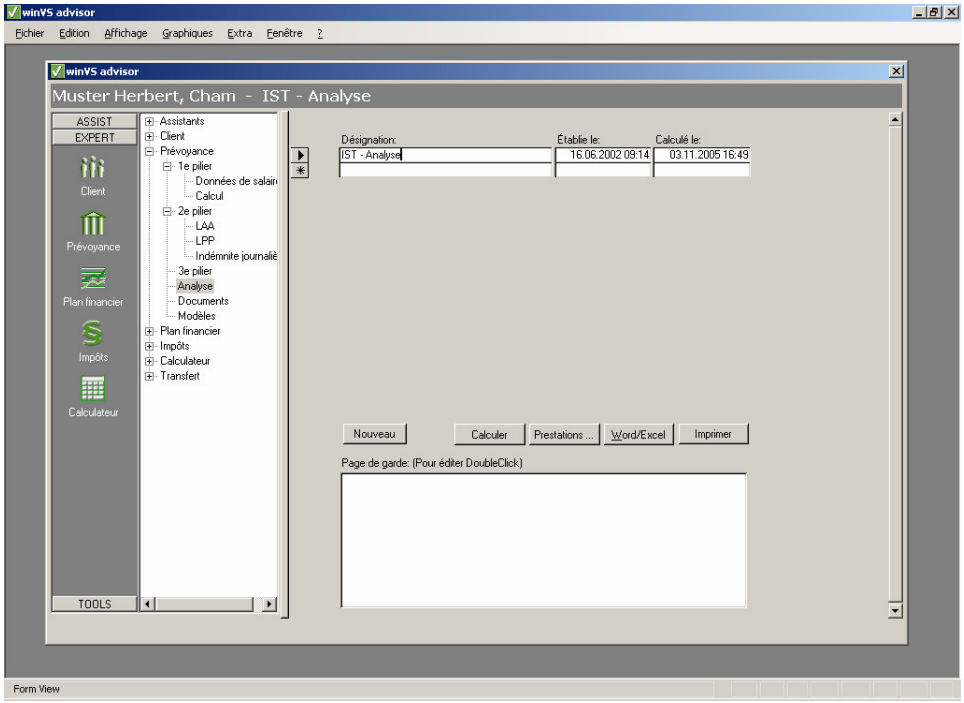


Vieillesse

Saisissez ici les données pour les prestations en cas de retraite.
Les différents taux de rente peuvent être adaptés individuellement lors de l'entrée des données de capitaux pour le 3ème pilier. Une proposition de 5.00% est automatiquement indiquée (dans les options vous pouvez modifier la valeur de cette proposition!). Ce taux peut être refrappé individuellement à chaque moment.



Analyse



La gestion des analyses se fait au niveau du client, c'est à dire vous pouvez enregistrer tous les calculs exécutés pour le client et remonter leurs traces à tout moment.

Etablir une première analyse

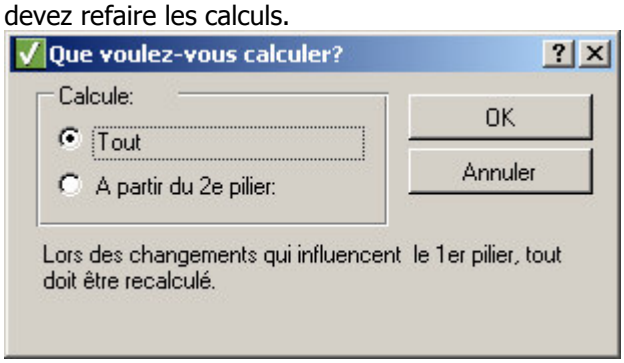
Pour la première analyse, une entrée automatique de données a été faite, si vous avez déjà fait faire les calculs pour le 1er pilier.

Après avoir saisi toutes les données, vous pouvez faire calculer la première analyse.

Pour cela, cliquez sur le bouton «calcule», et **winVS care** commence à calculer les prestations et à préparer les séries chronologiques pour la préparation des graphiques.

Calculer à partir de...

Pour accélérer les fonctionnalités de calcul, vous avez la possibilité de faire calculer l'analyse seulement à partir du 2ème pilier.
Vous n'aurez un résultat correct que si vous avez calculé le 1er pilier déjà lors de l'entrée des données. Au cas d'une modification des données du 1er pilier vous devez refaire les calculs.



Etablir une nouvelle analyse

Remontez aux données que vous voulez compléter ou modifier (par exemple retraite anticipée).
Après avoir entré les données, vous reprenez la gestion des analyses.
Produisez une nouvelle analyse en cliquant sur le bouton NOUVEAU et après avoir entré dans la ligne vide la description de la nouvelle analyse (par exemple «Retraite à 63 ans»)
Cliquez sur le bouton «Calculer» pour mettre en marche le nouveau calcul.
Créez maintenant les évaluations désirées.

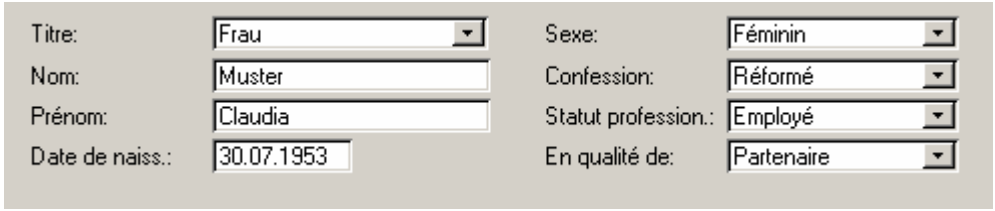
Imprimer les analyses

En cliquant sur le bouton «imprimer», vous êtes directement dirigé dans le programme pilote de l'imprimante. Ici, vous marquez les évaluations désirées, soit pour les regarder sur l'écran, soit pour les imprimer. Si vous cliquez sur le bouton «Word/Excel», vous ouvrez un formulaire avec les modèles Word-Excel existants.

Analyse du partenaire

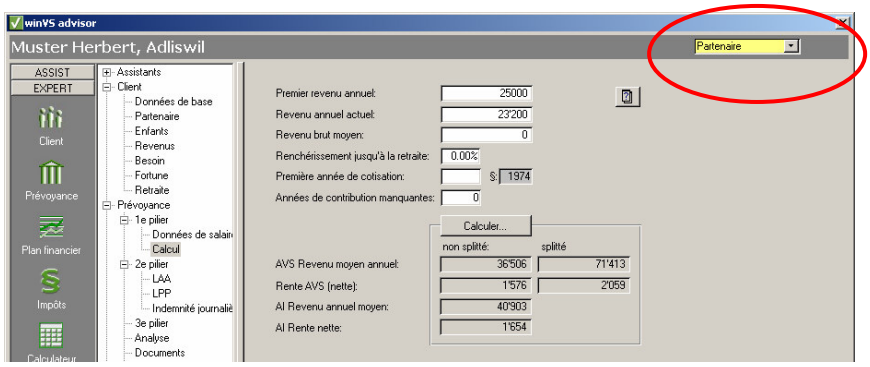
Généralités

Par le simple choix, si le partenaire est à considérer également comme mandant, le logiciel redouble toutes les données de l'analyse et crée un nouveau client. Dans ce cas, les données seront échangées entre le mandant et son partenaire et entrées dans l'analyse en sens inverse.

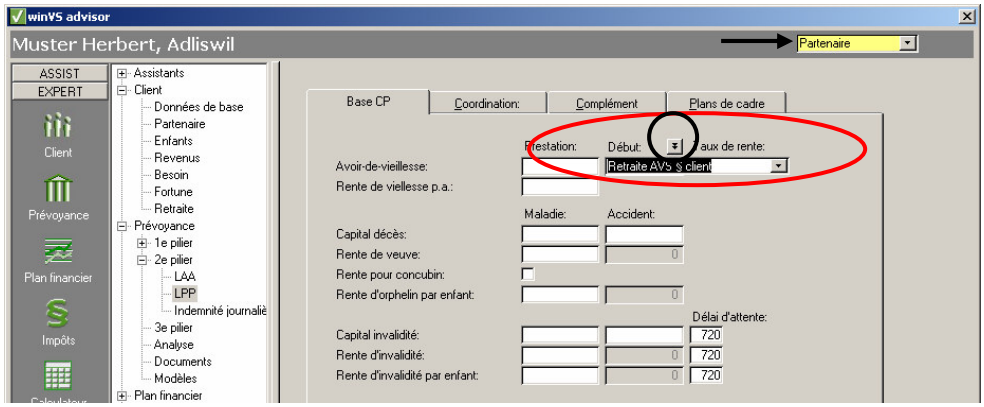


Pour traiter un partenaire aussi comme un mandant, choisissez dans la case «Considéré comme» la proposition «Mandant». Alors, le partenaire figure comme mandant dans la liste des personnes, et on peut établir une analyse de prévoyance.

INDICATION: Si vous avez ouvert un client et vous désirez faire des entrées pour le partenaire, vous avez la possibilité de choisir le partenaire au-dessus à droite sur le dialogue.



Maintenant vous pouvez enregistrer les données du partenaire. Vous devez prêter attention si vous faîtes des entrées de dates (31.12.2012) par cette fonction et vous utilisez l'aide automatique pour les dates (donnée des dates par des textes, p. e. Retraite AVS Client -> cf l'image si-dessous), les dates de choix avec le texte «client» pour le partenaire. Si vous avez choisi «partenaire» si-dessus, le partenaire devient le client.



Mutations futures

Toutes les modifications que vous entrez ultérieurement dans l'une (mandant) ou l'autre (partenaire) analyse, seront automatiquement prises en considération dans l'autre par le logiciel.

Prestations

Le bouton «Prestations» vous amène à une vue d'ensemble de toutes les prestations calculées pour cette analyse. L'organisation suit l'ordre 1er, 2ème et 3ème pilier.

Page de couverture

winVS care vous propose une page de couverture standard, qui vous permet de présenter au client les évaluations de l'analyse complète imprimée sous forme d'un dossier. La configuration de la page de couverture peut se faire PAR ANALYSE.

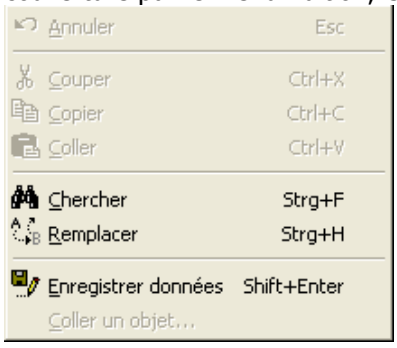
Pour vous permettre d'influencer la configuration de la page de couverture, la page a été organisée de façon que vous puissiez créer la partie du milieu de la page A4 selon vos propres idées.

Entrée de textes individuels avec WordPad

Démarrez la possibilité d'entrée en cliquant deux fois sur la surface blanche.
Vous vous retrouvez directement dans l'application «WordPad» qui est à votre disposition pour créer le texte.
Tapez maintenant votre texte individuel et enregistrez-le.
Le texte apparaît sur cette surface et sera imprimé lors de l'impression de la page de couverture.

Intégrer un autre logiciel d'application

winVS care vous offre la possibilité de créer la page de couverture avec un autre logiciel d'application présent dans votre système. Procédez alors comme suit:
Marquez la surface de la page de couverture avec la souris.
Choisissez alors l'application désirée avec laquelle vous voulez créer la page de couverture par le menu Edition, Coller.



Démarrez le programme voulu en faisant votre choix et en cliquant sur OK.

Attention: Il est absolument nécessaire d'activer la fonction «Représenter comme symbole» pour que le document soit affiché correctement.
Créez maintenant la page de couverture et refermez l'application.

La page de couverture est alors créée pour cette analyse.

Evaluations

Evaluations sous forme de chiffre

Aperçu global combiné

L'aperçu global vous offre une vue de la totalité des valeurs calculées lors de l'analyse de prévoyance sous forme de chiffres. En général, c'est la règle suivante qui est appliquée : 1. prestation par ligne.
Dans le domaine à court terme, il faut retenir que le droit au salaire est seulement affiché, si vous choisissez l'option dans le menü Extras – Options - Evaulation: Vous pouvez afficher l'obligation de paiement du salaire sur la vue horizontale combinée, si la coche est définie. En ce cas l'obligation de paiement du salaire apparaît avec l'indemnité journalière sur la vue horizontale:

Aperçu à court terme

Les calculs et les prestations jusqu'au 720ème jour sont adjoints à l'aperçu à court terme. On distingue entre la perte de gain par maladie et la perte de gain par accident.
L'avantage essentiel de cet aperçu est la répartition détaillée des périodes correspondantes dans le secteur à court terme.

Aperçu à long terme

L'aperçu à long terme vous fournit les prestations calculées à partir du 720ème jour et compare celles – ci aux besoins. L'organisation se fait selon accident/maladie et présente les chiffres sous forme de capital ou de rentes.

Le journal de calcul

Le journal de calcul fournit au conseiller les bases nécessaires pour pouvoir restituer les calculs du 1er pilier. Surtout le splitting et les différents facteurs sont parfois une raison de douter d'un calcul sans fautes.
Ce journal vous montre les chiffres qui constituent la base des calculs.

Aperçu de prestations

L'aperçu des prestations vous fournit les bases de calcul détaillées pour la restitution des calculs de prestations et pour le certificat des prestations.

Besoins de couverture

Ce masque vous montre dans une vue d'ensemble la situation actuelle sous forme de comparaison entre les besoins et la couverture de votre mandant.
Les excédents seront imprimés en couleur noire, les découverts en rouge.

Plan d'épargne

Le plan d'épargne vous montre quel montant votre mandant doit économiser à partir du mois suivant pour atteindre la couverture correspondante en cas de vieillesse, ceci se basant sur un taux de rendement de 5%.
Le pourcentage peut être modifié selon la variante de votre proposition (par exemple avec un fonds à rendement élevé, etc.). Le montant de l'économie mensuelle est adapté en correspondance.

Evaluations graphiques

Aperçu des risques

Les graphiques des risques vous présentent sur UNE SEULE page l'aperçu des quatre risques fondamentaux. En combinaison avec l'aperçu global, cette évaluation prend la fonction d'une analyse brève sous forme de DEUX pages A4. Additionnel il est possible de définir individuellement des pourcentages pour les 4 risques concernant le besoin: Vous pouvez saisir les pourcentages de besoin pour la perte de gain, l'invalidité, le décès et le vieillesse sous le menu Extras – Options – Calcul – Besoin.

Perte de gain par accident

Graphique détaillé, organisé en 1er, 2ème et 3ème pilier en cas de perte de gain par accident.

Perte de gain par maladie

Graphique détaillé, organisé en 1er, 2ème et 3ème pilier en cas de perte de gain par maladie.

Décès par maladie

Graphique détaillé, organisé en 1er, 2ème et 3ème pilier en cas de décès par maladie.

Décès par accident

Graphique détaillé, organisé en 1er, 2ème et 3ème pilier en cas de décès par accident.

Plan de prévoyance vieillesse

C'est l'évaluation pour le plan prévoyance vieillesse qui tient compte de toutes les informations saisies.

Modèles Word - Excel

Aperçu prévoyance

L'aperçu prévoyance contient tous les éléments de l'évaluation en un seul document. D'une part, on y trouve les évaluations sous forme de chiffres (aperçu global, aperçu à court terme et aperçu à long terme), d'autre part tous les risques sont présentés sous forme graphique avec des chiffres détaillés.

Analyse en bref

L'analyse en bref est présentée sur une page orientation paysage. Cela permet de présenter l'aperçu global et l'aperçu des risques avec la situation de la prévoyance vieillesse d'une façon idéale en une seule et brève vue d'ensemble.

Si vous avez des questions concernant winVS advisor, n'hésitez pas de nous contacter à l'adresse suivante:

winVS software SA
Alte Steinhauserstrasse 19
6330 Cham

Les **clients avec avoir d'heures de support** ont la possibilité d'utiliser le service d'après-vente comme suit:
Tél: 041 747 04 44
E-Mail: support@winvs.ch
Fax: 041 747 04 05

Les clients sans avoir d'heures de support doivent utiliser notre Hotline:
Hotline: 0900 578 222 (Fr. 4.23/Minute)

Pour les clients sans avoir d'heures de support nous offrons **un abonnement** aux conditions suivantes:

Conseil		**tarif**	**total**	
☐ 1	heure	à Fr. 190.00	Fr.	190.00
☐ 5	heures	à Fr. 185.00	Fr.	925.00
☐ 10	heures	à Fr. 180.00	Fr.	1800.00
☐ 20	heures	à Fr. 175.00	Fr.	3500.00

conditions: payable immédiatement après réception de la facture,
prix excl. 7.6% TVA

→ Pour toutes informations complémentaires, n'hésitez pas à prendre contact sous le numéro 041 747 04 44.